

DECIZIA NR. 657/30.06.2026

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin. (1) lit. c) și lit. d), art. 5 lit. a), art. 6 alin. (1) și alin. (3), art. 7 alin. (2), art. 14 și ale art. 21² alin. (4) din O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară (denumită în continuare A.S.F.), aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

Având în vedere controlul periodic efectuat la BRD Asset Management SAI S.A., în baza planului de control pe anul 2026, procesul-verbal întocmit ca urmare a acțiunii de control periodic, precum și răspunsul la acesta, s-au constatat următoarele fapte pentru care este responsabilă doamna Estela-Gabriela Mihai, în calitate de Coordonator Intern și Conformitate, începând cu 01.05.2024:

1. Echipa de control a selectat, prin sondaj, întreaga documentație KYS (*cunoașterea furnizorilor de servicii nefinanciare*) pentru trei furnizori persoane juridice și un furnizor persoană fizică, în vederea verificării aplicării măsurilor de cunoaștere, respectiv încadrarea acestora într-o categorie de risc potrivit cadrului intern reglementat la nivelul BRD Asset Management SAI S.A.

Din analiza documentației s-a constatat că, deși au fost aplicate măsuri de cunoaștere celor 4 furnizori selectați, furnizorul persoană fizică, cu care entitatea a încheiat contractul nr. 41C/10.04.2025, nu a fost evaluat / încadrat din perspectiva riscului asociat relației de afaceri, după conturarea imaginii de ansamblu.

Se constată, astfel, nerespectarea prevederilor art. 4.1.1 Cap. A, art. 4.1.3 pct. 3.4. și Anexei nr. 5 la Instrucțiunea BRD Asset Management SAI S.A. privind principiile referitoare la cunoașterea furnizorilor de servicii nefinanciare (KYS) și financiare (FSP), coroborat cu prevederile art. 34 alin. (2) lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. e) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 195 lit. e), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. (i) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește sancționarea cu avertisment.

La stabilirea acestei sancțiuni contravenționale s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- nu au fost aplicate întocmai prevederile Instrucțiunii privind principiile referitoare la cunoașterea furnizorilor de servicii nefinanciare (KYS) și financiare (FSP);
- deficiența a fost constatată doar pentru momentul încheierii acestui contract;
- nu au fost identificate elemente privind intenția;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatat de A.S.F., prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- persoana responsabilă nu a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

2. Din analiza documentației aferente încheierii contractului nr. 41C/10.04.2025 dintre BRD Asset Management SAI S.A. și un furnizor persoană fizică, precum și a corespondenței electronice purtate de angajații Direcției Control Intern și Conformitate s-a constatat că, deși contractul cu acest furnizor a fost încheiat la data 10.04.2025, măsurile de diligență referitoare la aplicarea măsurilor de cunoaștere au fost inițiate ulterior încheierii /semnării acestuia, și anume abia în data de 19.05.2025. În plus, din analiza capturilor puse la dispoziția echipei de control ce atestă verificările efectuate rezultă că, inclusiv interogarea online prin care se realizează filtrarea potențialilor furnizori din punct de vedere al sancțiunilor internaționale, pentru a verifica dacă nu sunt persoane sancționate, s-a realizat abia în data de 20.05.2025.

Se constată, astfel, faptul că la nivelul societății nu au fost respectate prevederile Instrucțiunii privind principiile referitoare la cunoașterea furnizorilor de servicii nefinanciare (KYS) și financiare (FSP), versiunea 1.0, cu precădere cele referitoare la art. 4.1.3, pct. 2 și 3, coroborat cu prevederile art. 34 alin. (2) lit. b) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Fapta constituie contravenție conform prevederilor art. 195 lit. e) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

Având în vedere prevederile art. 195 lit. e), art. 196 alin. (6¹) pct. 3 și alin. (6³) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, pentru această faptă se stabilește măsura atenționării.

La stabilirea acestei măsuri administrative s-a ținut cont de criteriile de individualizare, precum și de circumstanțele atenuante aferente situației. Astfel, s-a avut în vedere faptul că:

- aplicarea măsurilor de cunoaștere a furnizorului după încheierea contractului cu acesta poate genera pentru societate un risc operațional; nu au fost constatate consecințe negative efective ale acestei fapte;
- deficiența a fost constatată doar pentru momentul încheierii acestui contract;
- nu au fost identificate elemente privind intenția;
- acest tip de faptă nu a mai fost constatată de A.S.F., prin acte individuale în ultimii 3 ani;
- persoana responsabilă nu a fost sancționată de A.S.F. în ultimii 3 ani.

În baza prevederilor art. 34 alin. (2) lit. b), coroborat cu dispozițiile art. 194, art. 195 lit. e), art. 196 alin. (1) lit. a) pct. (i), art. 198 alin. (1), art. 199 alin. (1) din O.U.G. nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

Luând în considerare elementele de fapt și de drept mai sus arătate,

În baza Notei Direcției Intermediari și Instituții de Piață – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare aprobate în ședința Consiliului A.S.F. din data de 24.06.2026,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea:

DECIZIE

Art. 1 Se sancționează cu avertisment doamna Estela-Gabriela Mihai, în calitate de Coordonator Intern și Conformitate în cadrul BRD Asset Management SAI S.A., începând cu 01.05.2024.

Art. 2 Doamna Estela-Gabriela Mihai poate ataca prezenta decizie la Curtea de Apel București, Secția contencios administrativ și fiscal, în termen de 30 de zile de la data comunicării, în conformitate cu prevederile art. 198 alin. (4) din Ordonanța de Urgență nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3 Prezenta decizie va fi comunicată doamnei Estela-Gabriela Mihai și BRD Asset Management SAI S.A.

Art. 4 Prezenta decizie va fi publicată, conform prevederilor art. 196 alin. (6) din O.U.G. nr. 32/2012, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 Decizia nr. 657/30.06.2026 intră în vigoare la data comunicării acesteia către doamna Estela-Gabriela Mihai.

PREȘEDINTE

Alexandru PETRESCU